

- Jelen kötvénykölcsön szabályzat azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek szerint az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) – a kölcsön igény elfogadása alapján – kötvénykölcsönt nyújthat.
- Jelen kötvénykölcsön szabályzat az alábbi termékekre érvényes:

NY-01	13401	Aegon Relax Plusz Nyugdíjbiztosítás
NY-02	13402	Aegon Exclusive Nyugdíjbiztosítás
NY-03	13408	Aegon Prémium Silver Nyugdíjbiztosítás
NY-04	13409	Aegon Prémium Gold Nyugdíjbiztosítás
TR-03	13403	Aegon Jövőtervező
TR-04	13404	Aegon Exclusive
TR-05	13405	Aegon Prémium Silver
TR-06	13406	Aegon Prémium Gold
TR-07	13407	Aegon Prémium Platinum
TR-17	13411	Aegon Prémium Platinum EUR
TR-27	13412	Aegon Prémium Platinum USD

- Jelen kötvénykölcsön szabályzat alkalmazása esetén – az ügyfél által a biztosítóhoz benyújtott igény alapján – módosul a biztosítás szerződési feltételeinek azon rendelkezése, mely szerint a biztosító kötvénykölcsönt nem nyújt.
- A kötvénykölcsönt a biztosító a biztosítási szerződés igényléskor aktuális 6 (hat) havi díjának megfelelő összegben nyújtja, legfeljebb a visszavásárlási összeg erejéig.
- A biztosítási szerződésen a kötvénykölcsön érvényesítése a díjfizetés havi gyakoriságra történő módosításával és az értékkövetés – amennyiben a kölcsön jóváírását követő 6 hónapban esedékes – szerződő által történő elutasításával jár együtt.
- A kötvénykölcsönt a szerződő a biztosítási szerződés díjának kiegyenlítése céljából kívánja igénybe venni, ezért a kötvénykölcsön szerződő részére történő teljesítése úgy történik, hogy a folyósított kötvénykölcsön összegét a biztosító az alapbiztosítás kamatmentes díjszámláján, mint a biztosítási szerződés rendszeres díjának megfizetésére szolgáló összeget jóváírja.
- A kötvénykölcsön kamatmentes.
- A kötvénykölcsön lejáratát megegyezik a szerződő alapbiztosításának a lejáratával, nyugdíjbiztosítás esetén a kötvénykölcsön tartama a szerződő alapbiztosításának lejáratánál egy évvel korábbi.
- A szerződőnek lehetősége van a kötvénykölcsönt rendkívüli díj befizetésekkel vagy egyösszegben törleszteni. Kötvénykölcsönrel terhelt szerződés esetén az ügyfél által fizetett bármely eseti díjat a kötvénykölcsön törlesztéseként fogad a biztosító.
Nyugdíjbiztosítások esetén a kötvénykölcsön törlesztésre befizetett összeg nem jogosít adóvisszatérítésre, arról a biztosító adóvisszatérítésre jogosító díjigazolást nem állíthat ki.
- A biztosítási szerződés megszűnésével járó kifizetés esetén az ilyen kifizetés esedékességével egyidejűleg a kölcsöntartozás lejárttá válik. Jelen kötvénykölcsön szabályzat egyben a biztosító egyoldalú címzett jognyilatkozata a szerződő felé, miszerint a fennálló teljes kölcsöntartozás összegét bármely, a biztosítási szerződés megszűnésével járó kifizetés összegéből beszámítással elve levonja.
- Részvisszavásárlás a kölcsöntartozás ideje alatt nem igényelhető.
- A nyugdíjbiztosításra felvett kölcsönrel kapcsolatosan a szerződő felelőssége, hogy a kötvénykölcsönt lehetősége szerint mielőbb, de még a nyugdíjbiztosítási szolgáltatást (a biztosító bármilyen jellegű kifizetését) megelőzően fizesse vissza. Amennyiben a biztosítási esemény bekövetkezése előtt a kötvénykölcsön nem kerül törlesztésre, az a kötvénykölcsön szabályzat alapján a nyugdíjbiztosítás megtakarításából kerül elvonásra. Ez esetben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C.§ (8) bekezdése alapján a biztosítási kötvényén az a szerződő nyilatkozatai alapján korábban jóváírt adókedvezmények összegét 20%-kal növelt összegben vissza kell fizetni az Adóhatóságnak, valamint a biztosító szolgáltatása már nem minősül adómentes nyugdíjszolgáltatásnak és a biztosításon keletkezett kamatjövedelem után az Szja törvény 65. §-ban foglalt rendelkezések szerint kamatadó fizetési kötelezettsége is felmerülhet. A fenti jogszabályi hivatkozások alapján a Biztosítónak kötelessége mind a jóváírások összegének 20%-át megállapítani, mind a kamatadót megállapítani, és azt a kifizetendő összegből levonni és bevallani. Az adókötelezettségről és a levont adó összegéről a Biztosító igazolást állít ki a szerződő vagy a biztosított részére. Amennyiben az Adóhatóság által átutalt jóváírás 20%-kal növelt összegére a biztosítás tartaléka nem nyújt fedezetet, akkor a biztosításból le nem vont összeget – az igazolásunk alapján – a szerződőnek vagy a biztosítottaknak kell bevallania az éves SZJA bevallásában és azzal egyidejűleg megfizetni.
- Az alapbiztosítás minden rendelkezése – amely jelen szabályzattal nem érintett – változatlanul hatályos és érvényes.